

Érvényes: 2020.09.07-től

## KÉRELEM A KÉSZFIZETŐ KEZESSÉG IGÉNYBEVÉTELÉHEZ FAKTORING

(visszkeresetes faktoring ügylethez)

### 1. A kérelmet benyújtó pénzügyi intézmény

A kérelmet benyújtó pénzügyi intézmény neve	
– Szervezeti egység	
– Az ügyintéző neve	
– Telefonszáma	
– E-mail címe	
A döntésről értesítendő neve	
– Beosztása	
– Címe	
– Fax-száma	
– E-mail címe	

### 2. Az ügyfél adatai *(A vállalkozás, - egyéni vállalkozó, egyéni cég adatai)*

1. Adószáma	
2. Teljes neve	
Rövid neve	
3. Székhelye/ (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házzs. v. helyrajzi sz.)	
4. Telefonszáma	
5. Főtevékenységének TEÁOR kódja	
6. Az ügyfél besorolása a 2004. évi XXXIV. tv. rendelkezései szerint: mikro-, kis-, középvállalkozás, vagy MRP szervezet	mikro-                  kis-                  középvállalkozás
7. Alapításának/cégnyilvántartásba történő bejegyzésének éve (jogelőd alapításának éve)	

*Egyéni vállalkozó esetén kitöltendő az alábbi adatok is*

8. Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
9. Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
10. Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
11. Születési helye (város)	
12. Születési ideje (év, hó, nap)	
13. Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házzsám v. helyrajzi szám)	
14. Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevel, vezetői eng.) típusa, száma	típusa:                          száma

Érvényes: 2020.09.07-től

### 3. Az ügylet

1. A készfizető kezességvállalási kérelem alapjául szolgáló faktoring szerződés azonosítója		
2. Az ügylet Garantica készfizető kezességével biztosított ügylet kiváltását célozza	igen	nem
3. Faktoring szerződés szerint az adósnak nyújtandó összeg		
4.. A készfizető kezesség kért mértéke (%)		
5. Kamattartam szorzó*	1,0	1,1
6. A faktoring szerződés véglegjárata		
7. A készfizető kezesség konstrukciója		
8. Faktor kamat (%)**		

\* **Hirdetményben közzétett - a garanciavállalás és a díjszámítás alapjául szolgáló - kamattartam szorzó értékei.**

\*\* **Faktor kamat (%): a szerződéskötés napjára kiszámított kamat abszolút számmal megjelenített értéke**  
(Például: 1hBubor + 0,5% szerződésben szereplő kamat esetén 5,17 % szerepeltetését kérjük, amely a 4,67% + 0,5% összege.)

### 4. Az ügyfél tulajdonosa(i)

Azon tulajdonosok adatait kérjük megadni, akik 25 % vagy azt meghaladó befolyással rendelkeznek a vállalkozásban, illetve befolyás mértékétől függetlenül az ügyletért készfizető kezességet vállaló tulajdonosok adatait kérjük feltüntetni. Amennyiben a befolyás mértéke nem ismert, a tulajdoni részarány %-a szerepeltethető. (Egy tulajdonost a fenti feltételektől függetlenül kérünk szerepeltetni.)

*Amennyiben a tulajdonos természetes személy*

<b>1</b>	Jelenlegi neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Születés kori neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Anyja neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	
	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házs. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	
<b>2</b>	Jelenlegi neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Születés kori neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Anyja neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	
	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házs. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	
<b>3</b>	Jelenlegi neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Születés kori neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	

Érvényes: 2020.09.07-től

	Anyja neve (előtag , vezetéknev, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	
	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, háasz. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	
<b>4</b>	Jelenlegi neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Születéskori neve (előtag, vezetéknev, utónév,)	
	Anyja neve (előtag , vezetéknev, utónév,)	
	Születési helye	
	Születési ideje (év, hó, nap)	
	Lakcíme (ir.sz., város, közterület neve, típusa, háasz. v. helyrajzi sz.)	
	Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
	Befolyás mértéke %	

*Amennyiben a tulajdonos valamely szervezet*

<b>1</b>	Adószáma	
	Teljes neve	
	Rövid neve	
	Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, háasz. v. helyrajzi sz.)	
	Befolyás mértéke %	
<b>2</b>	Adószáma	
	Teljes neve	
	Rövid neve	
	Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, háasz. v. helyrajzi sz.)	
	Befolyás mértéke %	
<b>3</b>	Adószáma	
	Teljes neve	
	Rövid neve	
	Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, háasz. v. helyrajzi sz.)	
	Befolyás mértéke %	
<b>4</b>	Adószáma	
	Teljes neve	
	Rövid neve	
	Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, háasz. v. helyrajzi sz.)	
	Befolyás mértéke %	

Érvényes: 2020.09.07-től

## 5. Kapcsolt vállalkozások

### Adós vállalkozással egy ügyfélcsoportot alkotó vállalkozások:

Adós vállalkozás, illetve az adós vállalkozásban meghatározó befolyással rendelkezők azon vállalkozásai, mely(ek)ben meghatározó befolyással rendelkezik(nek):

a kapcsolt vállalkozásban meghatározó befolyással rendelkező vállalkozás vagy magánszemély neve	Kapcsolt vállalkozás neve	Kapcsolt vállalkozás adószáma	Befolyás mértéke* %	Kapcsolt vállalkozás státusza	Üzleti kapcsolat jellege

\* ha a befolyás mértéke nem ismert, a tulajdoni hányad %-át kérjük feltüntetni

**Azok a kapcsolt vállalkozások, amelyekkel az adós vállalkozás 575/2013/EU rendelet 4. cikk 39.b. pontja szerint – meghatározó befolyásolás nélkül - kizárólag finanszírozási, visszafizetési kereszt-kapcsolatban állnak:**

Kapcsolt vállalkozás neve	Kapcsolt vállalkozás adószáma	Üzleti kapcsolat

**Azokat a vállalkozásokat kérjük felsorolni, melyek:**

- az 575/2013/EU rendelet szerint az adósvállalkozással ügyfélcsoportot képeznek
- melyek jelenleg is működnek, továbbá az elmúlt három évben működtek vagy szüntek meg, és a megszűnéskor a vállalkozás az ügyfélcsoport tagja volt

**A kapcsolt vállalkozás státusza:** működő vállalkozás, végelszámolás alatti, felszámolási eljárás alatti, csődeljárás alatti, végelszámolással megszűnt, felszámolással megszűnt vállalkozás.

**Üzleti kapcsolat jellege:** vevő-szállító kapcsolat, egyéb kapcsolat, nincs kapcsolat

## 6. Az ügyfél első számú vezetője:

1.	Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
2.	Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
3.	Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
4.	Születési helye (város)	
5.	Születési ideje (év, hó, nap)	
6.	Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házszám v. helyrajzi szám)	

Érvényes: 2020.09.07-től

7. Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa:	száma
8. Menedzsment pénzügyi intézmény megítélése	jó, együttműködő nincs információ	nem megfelelő

### 7. Az ügyfél létszámadatai:

Megnevezés	Utolsó lezárt évet megelőző év	Utolsó lezárt év
Foglalkoztatottak létszáma (fő)*		

\* Átlagos statisztikai állományi létszám. Amennyiben nem rendelkezik lezárt mérleggel / adóbevallással, úgy a kérelem beadásakor létszámadatát kérjük megadni.

### 8. Az ügyfél(adós) kapcsolata a kérelmet benyújtó pénzügyi intézménnyel:

1. Az ügyfél utolsó ügyfél minősítése a kérelmet benyújtó pénzügyi vállalkozásnál	Nincs megállapítva		
2. Faktoring kapcsolat az ügyféllel		Mikortól	
3. Került-e sor a visszkereset érvényesítésére		Mikor	

### 9. Az ügyfél pénzügyi tervadatai

A pénzügyi intézmény által a hitelezés alapjául elfogadott tárgyévi tervadatokat kérjük megadni.

Megnevezés	Összeg ezer Ft-ban
Éves beszámolót készítő vállalkozás	
Nettó árbevétel	
Üzemi tevékenység eredménye	
Adózott eredmény	
Értékcsökkenési leírás	

Bevételi nyilvántartást vezető, EVA, KATA, vállalkozói SZJA hatálya alá tartozó vállalkozások esetén adóalapba beszámító bevétel	
--	--

### 10. Az ügyfél üzleti, piaci tevékenységére vonatkozó információk

#### A faktoring keretszerződésben szereplő vevők

Adószáma:	Vevőminősítése:
Neve	
Adós és vevő üzleti kapcsolatának kezdete (év)	A vevőtől származó összes tervezett árbevétel (eFt)
Részarány az adós (szállító) nettó árbevételében (%) az utolsó évben	Faktor keretszerződésben figyelembe vett vevőlimit (eFt)

Érvényes: 2020.09.07-től

<b>Adószáma:</b>		<b>Vevőminősítése:</b>	
<b>Neve</b>			
Adós és vevő üzleti kapcsolatának kezdete (év)		A vevőtől származó összes tervezett árbevétel (eFt)	
Részarány az adós (szállító) nettó árbevételében (%) az utolsó évben		Faktor keretszerződésben figyelembe vett vevőlimit (eFt)	

<b>Adószáma:</b>		<b>Vevőminősítése:</b>	
<b>Neve</b>			
Adós és vevő üzleti kapcsolatának kezdete (év)		A vevőtől származó összes tervezett árbevétel (eFt)	
Részarány az adós (szállító) nettó árbevételében (%) az utolsó évben		Faktor keretszerződésben figyelembe vett vevőlimit (eFt)	

<b>Adószáma:</b>		<b>Vevőminősítése:</b>	
<b>Neve</b>			
Adós és vevő üzleti kapcsolatának kezdete (év)		A vevőtől származó összes tervezett árbevétel (eFt)	
Részarány az adós (szállító) nettó árbevételében (%) az utolsó évben		Faktor keretszerződésben figyelembe vett vevőlimit (eFt)	

<b>Egyéb (nem részletezett vevők összesen)</b>		A vevőktől származó összes tervezett árbevétel (eFt)	
Részarány az adós (szállító) nettó árbevételében (%) utolsó évben		Faktor keretszerződésben figyelembe vett vevőlimit (eFt)	

A vevő minősítése : 1 – jó; 2 – közepes, 3 - gyenge. Amennyiben több vevő megjelölésére van szükség, kérjük ezt az oldalt másolja le annyi példányban, amennyi szükséges.

Amennyiben a vevőlimit nem éri el a szállítói keret 20%-át, akkor a vevőt az egyéb, nem részletezett vevők között kell figyelembe venni. E vevőket adószám és név megjelöléssel külön mellékletben részletezzék.

**Az ügyfél legfontosabb, a jelen faktoring keretszerződésben nem szereplő vevői**

	Vevő neve	Székhelye (város)	Részesedés az árbevétel %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési futamidő (nap)
1					
2					
3					
4					

Érvényes: 2020.09.07-től

*A vevőállomány részletezése korosítás szerint a csatolt főkönyvi kivonatban szereplő állományra (e Ft)*

1	Nem lejárt, határidőn belüli követelés	
2	30 napon belül lejárt követelés	
3	30 - 60 napon belül lejárt követelés	
4	60 - 90 napon belül lejárt követelés	
5	90- 180 napon belül lejárt követelés	
6	180 napon túli lejárt követelés	
7	Összes vevőkkel szembeni követelés	

*Az ügyfél legfontosabb ( a beszerzésekben 20 %-nál nagyobb részesedésű) szállítói*

	Szállító neve	Székhelye (város)	Részesedés a beszerzések %-ában	Kapcsolat kezdete (év)	Fizetési futamidő (nap)
1					
2					
3					
4					

*A szállító állomány részletezése korosítás szerint a csatolt főkönyvi kivonatban szereplő állományra (e Ft)*

1	Nem lejárt, határidőn belüli tartozás	
2	30 napon belül lejárt tartozás	
3	30 - 60 napon belül lejárt tartozás	
4	60 - 90 napon belül lejárt tartozás	
5	90- 180 napon belül lejárt tartozás	
6	180 napon túli lejárt tartozás	
7	Összes szállítókkal szembeni tartozás	







**Kitöltési segédlet:**

**Ügylet sorszám:** a készfizető kezességvállalási kérelem 3. pontja szerint;

**Fedezet típus és jelleg kódja:** a lenti táblázat szerint;

**Fedezet azonosítója:** ingatlan esetén helyrajzi szám és cím, egyéb esetben MOKK vagy hitelbiztosítéki nyilvántartásba történő bejegyzés azonosítója, ennek hiányában a **biztosítéki** szerződés azonosítója, kezes neve stb.;

**Fedezet piaci értéke:** külső, vagy banki belső értékbecslő által meghatározott érték, ezek hiányában vagy könyvszerinti érték (ÁFA nélkül);

**Ranghely:** a garantáltatni kért ügyletet biztosító zálogjog zálogjogi rangsorban elfoglalt helye a finanszírozási koncepció szerint (pl. hitelkiváltás esetén: elérendő az első ranghelyi zálogjog, de a szerződés megkötésekor a kiváltandó hitelt biztosító zálogjog törlése még nem történt meg, ranghely: 1);

**Ranghelyet megelőző terhelések:** a kezesi kérelemmel érintett ügyletet biztosító zálogjogot megelőző ranghelyen bejegyzett, vagy széljegyzés alatt álló zálogjogok összege;

**Fedezet banki hitelfedezeti értéke:** a kérelem benyújtásakor hatályos banki fedezetértékelési szabályzat szerint számított érték (tartalmában: piaci érték értékelési rátával korrigált, terhelésekkel csökkentett értéke);

**Egyéb információk:** Ebben az oszlopban az adott biztosítókra vonatkozó kiegészítő információkat kérjük szerepeltetni a következők szerint:

**ingatlan, ingó esetében:** utolsó értékbecslés időpontja (ha készült értékbecslés), értékbecslés típusa (banki értékbecslő, bank által elfogadott értékbecslő, könyvszerinti érték, nincs értékbecslés, stb.) vételi jog: van / nincs, vételi jog lejárata

Típus kódok					
ÓVADÉK		JELZÁLOGJOG		KEZESSÉG	
óvadék: forint	01 A	<b>Ingatlanon</b>		Megállapodásos ügyben kötelező kezes	
óvadék: deviza	01 B	jelzálogjog ipari ingatlanon	03 A	természetes személy kezessége	06 A
óvadék: állampapír	01 C	jelzálogjog lakó ingatlanon	03 B	Megállapodásos ügyben nem kötelező kezes	
óvadék: közraktárjegy	01 D	jelzálogjog kereskedelmi ingatlanon	03 C	természetes személy kezessége	06 B
óvadék: egyéb értékpapír	01 E	jelzálogjog termőföld ingatlanon	03 D	Egyedi bírálatú ügyletben természetes személy	
<b>GARANCIA</b>		jelzálogjog építési telken, üdülő ingatlanon	03 E	kezessége	06 C
garancia: hitelintézet által kibocsátott	02 A	<b>Ingóságon</b>		Jogi személy kezessége	06 D
garancia: jogi személy által kibocsátott	02 B	jelzálogjog egyedi ingóságon (gép, berendezés)	04 A		
garancia: természetes személy által kibocsátott	02 C	jelzálogjog körülírással meghatározott zálogtárgyon: készlet	04 B		
		jelzálogjog körülírással meghatározott zálogtárgyon: egyéb vagyon	04 E		
		jelzálogjog vagydonon („rég” Ptk. hatálya alatt)	04 D		
		jelzálogjog követelésen	05 A		
		jelzálogjog jogon (pl. üzletrészen)	05 C		
		<b>KÉZIZÁLOG</b>	04 C		
		<b>ENGEDMÉNYEZETT KÖVETELÉS</b>	05 B		
<b>Jelleg kódok (biztosítéki szerződés típusa)</b>					
egyedi	1				
keret jellegű	2				

Érvényes: 2020.09.07-től

**Kezes/garantőr esetén kitöltendő adatok**

Vállalkozás kezes/garantőr esetén kitöltendő az alábbi adatok

Adószáma	
Teljes neve	
Rövid neve	
Székhelye (ir.sz., város, közterület neve, típusa, házs. v. helyrajzi sz.)	
Vállalt kezesség összege (eFt)	

*Természetes személy és adószámmal nem rendelkező kezes/garantőr esetén kitöltendő az alábbi adatok is*

Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születési helye (város)	
Születési ideje (év, hó, nap)	
Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házs. szám v. helyrajzi szám)	
Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
Vállalt kezesség összege (eFt)	

Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születési helye (város)	
Születési ideje (év, hó, nap)	
Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házs. szám v. helyrajzi szám)	
Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
Vállalt kezesség összege (eFt)	

Jelenlegi neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születéskori neve (vez.név, utónév, előtag)	
Anyja neve (vez.név, utónév, előtag)	
Születési helye (város)	
Születési ideje (év, hó, nap)	
Lakcíme (ir.szám, város, közterület neve, típusa, házs. szám v. helyrajzi szám)	
Azonosításra szolgáló okmány (személyi igazolvány, útlevél, vezetői eng.) típusa, száma	típusa: száma
Vállalt kezesség összege (eFt)	

Érvényes: 2020.09.07-től

### 13. A pénzügyi intézmény nyilatkozata

Alulírott nyilatkozó pénzügyi intézmény kijelenti, hogy

- előzetesen ellenőrzi és nem igényel készfizető kezességet annak az ügyfélnek a faktoring szerződéséhez kapcsolódóan, aki a jogszabályokban és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. hatályos, a hitelhez, garanciához, a faktoringhoz és a pénzügyi lízinghez kapcsolódó készfizető kezességvállalásról szóló Üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott feltételeknek nem felel meg;
- az Üzletszabályzatban és a Hirdetményben meghatározott kizáró feltételek nem állnak fenn, illetve az ezekben meghatározott feltételek fennállnak;
- az ügyfelet a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. hatályos Üzletszabályzatáról és Hirdetményéről tájékoztatta;
- a készfizető kezességvállalási kérelem alapját képező faktoring ügylethez nem kapcsolódik más állami kezesség, vagy állami többségi tulajdonú gazdasági társaság által vállalt kezesség a 48/2002 (XII.28) PM rendelet 1 § (3) bekezdése szerint;
- olyan faktoring szerződéshez kapcsolódóan igényel készfizető kezességvállalást, amelyek esetében az ügyfél a pénzügyi intézmény üzletszabályzata, belső szabályozása alapján – megfelelő mértékű biztosíték hiányától eltekintve – egyébként hitelképes lenne;
- a faktoring szerződéshez kapcsolódóan a 2013. évi V. törvény (Ptk.) Ötödik könyv Harmadik része VII. címében meghatározott zálogjog (óvadék) vagy a Hatodik könyv Harmadik rész XXI. Cím LX. Fejezetben meghatározott kezesség valamelyikét lekötötte, illetve a fedezetértékelési szabályzatában meghatározott megfelelő biztosítékokat kiköti;
- tőle elvárható gondossággal jár el a kezességvállalással érintett faktoring kérelmek elbírálásánál és a faktoring szerződések utólagos ellenőrzésénél;
- refinanszírozott ügylet esetén a refinanszírozó által támasztott követelményeknek az ügyfél és az ügylet megfelel;
- a jelen kérelemhez kapcsolódó faktoring szerződés(ek), biztosítéki szerződés(ek) jogszabályoknak megfelelnek, és azokat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-vel kötendő készfizető kezességvállalási szerződést aláírásra jogosult személyek írták, illetve írják alá>
- amennyiben a faktoring szerződést fogyasztói kezes készfizető kezessége biztosítja, a fogyasztói kezessel szemben fennálló tájékoztatási kötelezettségének a Ptk. hatályos rendelkezései szerint eleget tett.

A pénzügyi intézmény hozzájárul, hogy a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Üzletszabályzatában meghatározott jogosultak a kezességvállalást követően, legfeljebb azonban a tartozás teljes visszafizetéséig a pénzügyi intézmény a kezességvállalás alapjául szolgáló faktoring szerződéssel kapcsolatos iratokba betekinthesse, a pénzügyi intézmény nyilvántartásait, elszámolásait megvizsgálhassák.

A pénzügyi intézmény tudomásul veszi, hogy

a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a készfizető kezességvállalási szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, a teljesítést megtagadja, illetve a már teljesített szolgáltatás visszakövetelheti, ha

- a pénzügyi intézmény által benyújtott készfizető kezességvállalási kérelem valótlan adatokat, nyilatkozatokat tartalmaz;
- a kérelemben meghatározott biztosítékok érvényesíthetősége érdekében a szükséges intézkedések megtételét elmulasztotta;

Érvényes: 2020.09.07-től

**A pénzügyi intézmény a Garantica Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességét az alábbiak szerint igényli:  
(A megfelelő részt kérjük megjelölni!)**

"csekély összegű " (de minimis) támogatás keretében a 37/2011.(III.22.) Korm. rendelet, és az 1407/2013/EU rendelet alapján
---

"mezőgazdasági de minimis" támogatás keretében az 50/2007 (VI.27.) FVM rendelet, a 353/2012. (XII. 13.) Korm. rendelet és az 1408/2013/EU rendelet alapján
--

Dátum:

pénzügyi intézmény

Érvényes: 2020.09.07-től

**Csatolandó dokumentumok**

1.	A készfizető kezességvállalás alapjául szolgáló faktoring szerződés.
2.	Biztosítéki szerződések.
3.	A biztosítékként figyelembe vett ingatlanok 90 napnál nem régebbi tulajdoni lapjainak másolata.
4.	Ingó dolgon, körülírással meghatározott zálogtárgyon, jogon és követelésen alapított zálogjog esetén a zálogjog hitelbiztosítéki nyilvántartásba, vagy közhiteles nyilvántartásba (lajstromba) történő bejegyzését igazoló dokumentum, vagy MOKK tanúsítvány, ha rendelkezésre áll.
5.	Az ügyfél 45 napnál nem régebbi nyilatkozata 1 eredeti példányban,
6.	A kérelmi nyomtatvány 4. pontjában szereplő természetes személy tulajdonosok és a 6. pontjában szereplő ügyfél első számú vezetőjének nyilatkozata 1 eredeti példányban
7.	Készfizető kezes(ek)/garantőr(ök) 45 napnál nem régebbi nyilatkozata 1 eredeti példányban.
8.	A NAV illetékes Megyei Adóigazgatósága Ügyfélkapcsolati Osztálya által kiállított papír alapú, 60 napnál nem régebbi nemleges <b>ADÓIGAZOLÁS</b> . Ha az adóigazolást az ügyfélkapun keresztül, elektronikus formában kapja meg az ügyfél, kérjük annak hitelességét „Igazolás hiteles” rájegyzéssel, cégszerű aláírással ellátva igazolja a pénzügyi intézmény. Amennyiben az ügyfél szerepel a NAV köztartozásmentes adózói adatbázisában, úgy adóigazolást nem szükséges csatolni.
9.	Az ügyfél utolsó, cégszerűen aláírt éves mérlegbeszámolója és a kapcsolódó kiegészítő melléklet, valamint, ha a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett, a független könyvvizsgálói jelentést is kérjük mellékelni.
10.	Egyéni vállalkozás esetén az utolsó két lezárt év személyi jövedelemadó bevallása.
11.	Egyszerűsített mérlegbeszámoló esetén a cégszerűen aláírt év végi főkönyvi kivonatot is csatolni szükséges.
12.	Az ügyfél évközi (az előző negyedévi, de 110 napnál nem régebbi) mérleg és eredménykimutatása vagy főkönyvi, illetve a mérlegkészítés időszakában (január 1. és május 31. közötti időszakban) benyújtott kezesi kérelmek esetén, ha az előző évi mérlegbeszámoló még nem áll rendelkezésre, az előző év végi főkönyvi kivonat.
13.	A döntés alapjául szolgáló hitel- (cenzúra) előterjesztés.
14.	Amennyiben az ügylet kezesé/garantőre vállalkozás, a <b>kezes/garantőr vállalkozás</b> utolsó éves cégszerűen aláírt mérlegbeszámolója, és a kapcsolódó kiegészítő melléklet, valamint, ha a vállalkozás könyvvizsgálatra kötelezett, a független könyvvizsgálói jelentést is kérjük mellékelni. Több kezes/garantőr esetén csak a három legjelentősebb vállalkozás pénzügyi dokumentációja csatolandó. Továbbá csatolandó a vállalkozás évközi (előző negyedévi, de 110 napnál nem régebbi) mérlege és eredménykimutatása vagy főkönyvi kivonata.
15.	A faktorkeret 50 %-át kitevő <b>vevők</b> utolsó éves mérlegbeszámolója cégszerűen aláírt példánya

\* Amennyiben az adott ügyletet a faktorált követelésen kívüli biztosíték is kikötésre kerül.

\*\* az adatbázis elérési helye: <http://nov.gov.hu/nav/adatbazisok/koztartozasmentes>